



КПМГ Македонија д.о.о.  
Ул. „Даме Груев“ бр.28, 4ти кат  
Скопје 1000  
Република Македонија

тел: + 389 (2) 3135 220  
факс: + 389 (2) 3111 811  
е-пошта: kpmg@kpmg.com.mk  
www. kpmg.com.mk

## Извештај на ревизорите до акционерите на Охридска Банка А.Д. - Охрид

Извршивме ревизија на придружниот биланс на состојба на Охридска Банка А.Д. - Охрид (“Банката”) на 31 декември 2005 година, како и на поврзаните со него извештаи за билансот на успех, промените во капиталот и паричниот тек за годината тогаш завршена. Одговорноста за финансиските извештаи е на раководството на Банката. Наша одговорност е да искажеме мнение, базирано на извршената ревизија, за финансиските извештаи.

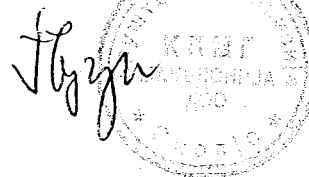
Ревизијата ја извршивме во согласност со Меѓународните стандарди на ревизија. Овие стандарди изискуваат да ја планираме и извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки. Ревизијата вклучува испитување, врз основа на тестирање, на евиденциите што ги поткрепуваат износите и образложенијата во финансиските извештаи. Таа исто така вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка за адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи. Ние сме убедени дека нашата ревизија обезбедува разумна основа за нашето мнение.

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиската состојба на Банката на 31 декември 2005 година, како и резултатот од работењето и паричниот тек за годината тогаш завршена, во согласност со македонските закони.

Скопје, 8 март 2006 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ  
Гордана Никушевска

КПМГ Македонија ДОО  
ДИРЕКТОР  
Горѓи Чучук



## Биланс на успех

За годината завршена на 31 декември 2005

<i>Во илјади денари</i>	<b>Белешка</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Приходи од камата		351.168	304.843
Расходи од камата		<u>(114.669)</u>	<u>(102.920)</u>
<b>Нето приходи од камата</b>	<b>1</b>	<b>236.499</b>	<b>201.923</b>
Приходи од провизии и надомести		116.244	100.416
Расходи од провизии и надомести		<u>(23.335)</u>	<u>(21.860)</u>
<b>Нето приходи од провизии и надомести</b>	<b>2</b>	<b>92.909</b>	<b>78.556</b>
Приходи од дивиденда		2.476	1.761
Нето приходи од курсни разлики		34.177	36.775
Останати приходи од дејноста		<u>7.421</u>	<u>5.778</u>
<b>Приходи од дејноста</b>		<b>373.482</b>	<b>324.793</b>
Загуби поради оштетување	<b>3</b>	<b>(12.508)</b>	<b>(18.371)</b>
Останати расходи од дејноста	<b>4</b>	<u>(237.506)</u>	<u>(199.070)</u>
<b>Расходи од дејноста</b>		<b>(250.014)</b>	<b>(217.441)</b>
<b>Добивка пред оданочување</b>		<b>123.468</b>	<b>107.352</b>
Данок од добивка	<b>5</b>	<u>(17.398)</u>	<u>(5.701)</u>
<b>Нето добивка за годината</b>		<b><u>106.070</u></b>	<b><u>101.651</u></b>
Заработка по акција (денари)	<b>20</b>	<u>431</u>	<u>399</u>

## Биланс на состојба

На 31 декември 2005 година

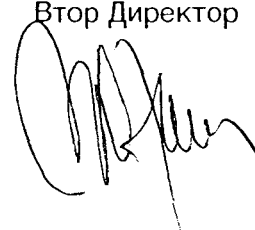
Во илјади денари	Белешка	2005	2004
<b>Актива</b>			
Парични средства и паричен еквивалент	6	2.297.746	710.698
Пласмани во, и кредити на, други банки	7	1.888.997	2.055.019
Кредити и аванси дадени на останати клиенти	8	2.258.386	2.438.918
Побарувања за камата и останата актива	9	211.967	191.518
Побарувања за данок од добивка		-	4.120
Вложувања	10	84.798	585.041
Материјални вложувања	12	297.980	266.612
<b>Вкупна актива</b>		<u>7.039.874</u>	<u>6.251.926</u>
<b>Обврски</b>			
Депозити на банки и други финансиски организации	13	120.681	67.658
Депозити на други клиенти	14	5.390.775	4.677.876
Обврски по кредити	15	601.633	645.415
Обврски за камата	16	14.469	3.182
Посебна резерва за вонбилансни ставки	17	8.607	9.031
Обврски за данок од добивка		1.609	-
Останати обврски	18	27.918	20.633
<b>Вкупно обврски</b>		<u>6.165.692</u>	<u>5.423.795</u>
<b>Капитал и резерви</b>			
Акционерски капитал		714.305	674.555
Премија од акции		(10.698)	(16.400)
Резерви		33.505	37.325
Задржана добивка		137.070	132.651
<b>Вкупно капитал и резерви</b>		<u>874.182</u>	<u>828.131</u>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>		<u>7.039.874</u>	<u>6.251.926</u>

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 1 до 50 се одобрени од  
 Управниот одбор на 8 март 2006 година и беа потпишани во нивно име од:

М-р Најденко Попоски  
 Прв Директор



Мито Ѓорески  
 Втор Директор



## Извештај за промените во капиталот

За годината завршена на 31 декември 2005

<i>Во илјади денари</i>	Акционер-ски капитал	Премија од акции	Ревало-ризациона резерва	Законска резерва	Резерва за сопствени акции	Задржана добивка	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2004	637.283	(3.970)	26.846	15.168	(33.658)	105.331	747.000
Нето добивка за годината	-	-	-	-	-	101.651	101.651
Уплати во текот на годината	7.062	-	-	-	-	-	7.062
Откупени сопствени акции	-	-	-	-	(22.036)	-	(22.036)
Продадени сопствени акции	-	(12.430)	-	-	51.005	-	38.575
Надомест на членови на УО, раководството и вработените	-	-	-	-	-	(11.000)	(11.000)
Капитализирана дивиденда	30.210	-	-	-	-	(30.210)	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	(33.121)	(33.121)
Состојба на 31 декември 2004	<u>674.555</u>	<u>(16.400)</u>	<u>26.846</u>	<u>15.168</u>	<u>(4.689)</u>	<u>132.651</u>	<u>828.131</u>
Состојба на 1 јануари 2005	674.555	(16.400)	26.846	15.168	(4.689)	132.651	828.131
Нето добивка за годината	-	-	-	-	-	106.070	106.070
Издвојување за законска резерва	-	-	-	6.129	-	(6.129)	-
Уплати во текот на годината	39.750	-	-	-	-	-	39.750
Откупени сопствени акции	-	-	-	-	(41.064)	-	(41.064)
Продадени сопствени акции	-	5.702	-	-	31.115	-	36.817
Надомест на членови на УО, раководството и вработените	-	-	-	-	-	(15.000)	(15.000)
Дивиденди	-	-	-	-	-	(80.522)	(80.522)
Состојба на 31 декември 2005	<u>714.305</u>	<u>(10.698)</u>	<u>26.846</u>	<u>21.297</u>	<u>(14.638)</u>	<u>137.070</u>	<u>874.182</u>

## Извештај за паричниот тек

За годината завршена на 31 декември 2005

Во илјади денари	Белешка	2005	2004
<b>Паричен тек од основната дејност</b>			
Добивка пред оданочување		123.468	107.352
<i>Корегирана за:</i>			
Амортизација на материјални вложувања	4	20.936	18.593
Расходувани материјални вложувања		61	76
Капитална загуба од средства добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања	4	3.282	4.173
Приходи од камати	1	(351.168)	(304.843)
Расходи од камати	1	114.669	102.920
Загуби поради оштетување	3	12.508	18.371
Посебна резерва за вонбилансни ставки	4	-	4.359
Ослободена посебна резерва за вонбилансни ставки		(424)	-
Приходи од дивиденди		(2.476)	(1.761)
Наплатени камати		366.615	317.025
Платени камати		(103.382)	(108.350)
<b>Добивка од дејноста пред промените на деловната актива</b>		184.089	157.915
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Пласмани во, и кредити на, други банки		130.856	(1.052.024)
Кредити и аванси дадени на останати клиенти		143.350	(422.562)
Прилив од продадени средства добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања		16.840	17.895
Останата актива		3.208	6.840
<i>Зголемување/(намалување) на деловната пасива:</i>			
Депозити од банки и останати финансиски организации		53.023	(42.932)
Депозити од други клиенти		712.899	704.830
Награди на членови на Управен Одбор, Работоводен орган и вработени		(15.000)	(11.000)
Останати обврски		7.285	3.124
<b>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување</b>		1.236.550	(637.914)
Платени даноци од добивката		(11.669)	-
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>		<u>1.224.881</u>	<u>(637.914)</u>

**Извештај за паричниот тек (продолжение)**

За годината завршена на 31 декември 2005

<i>Во илјади денари</i>	<b>Белешка</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>Паричен тек од инвестициона дејност</b>			
Набавка на материјални вложувања		(51.751)	(37.856)
Купување на државни обврзници		(16.450)	-
Приливи од државните обврзници		2.110	2.024
Купување на вложувања		-	(48.058)
Приливи од вложувања		515.829	-
Примени дивиденди		1.230	799
<b>Нето паричен тек од инвестиционата дејност</b>		<u>450.968</u>	<u>(83.091)</u>
<b>Паричен тек од финансирање</b>			
Средства од емисија на акции		39.750	7.062
Откупени сопствени акции		(41.064)	(27.038)
Продадени сопствени акции		36.817	43.578
Платени дивиденди		(80.522)	(33.121)
(Намалување) на обврски по кредити		(43.782)	-
Зголемување на обврски по кредити		-	281.076
<b>Нето паричен тек од финансирање</b>		<u>(88.801)</u>	<u>271.557</u>
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричниот еквивалент		1.587.048	(449.448)
Парични средства и паричен еквивалент на 1 јануари		<u>710.698</u>	<u>1.160.146</u>
<b>Парични средства и паричен еквивалент на 31 декември</b>	<b>6</b>	<u>2.297.746</u>	<u>710.698</u>